

BAB IV

PEMBAHASAN MASALAH

Berdasarkan rumusan masalah dan tujuan pengamatan yang telah dikemukakan, maka dapat diperoleh pembahasan masalah sebagai berikut:

4.1 Persyaratan dan ketentuan tabungan batara di bank BTN Cabang

Sidoarjo

Syarat dan ketentuan

4.1.1 Ketentuan Umum Tabungan Batara

Ketentuan Pembukaan Rekening Batara

1. Penabung dapat perorangan atau lembaga
2. Tabungan Batara di peruntukan bagi perorangan baik WNI maupun Warga Negara Asing.
3. Penabung harus melampirkan foto copy KTP atau identitas diri lainnya
4. Penabung Mengisi dan menandatangani formulir pembukaan rekening .
5. Penabung menyatakan tunduk pada segala ketentuan yang berlaku di bank,

Baik yang saat ini berlaku maupun yang akan datang.

1. Bila terdapat perbedaan saldo antara buku tabungan dengan catatan pembukaan bank, maka di anggap sah saldo yang tercatat dalam pembukaan bank

2. Setoran awal minimal sebesar Rp 200.000
3. Setoran lanjutan minimal sebesar Rp 10.000
4. Saldo minimum sebesar Rp 50.000
5. Apabila buku tabungan hilang, penabung harus melaporkan ke tempat BTN awal(yaitu tempat pembukaan rekening)dengan menyerahkan surat pernyataan kehilangan dan bukti laporan kehilangan dari kepolisian setempat kemudian rekening,tabungan tersebut di tutup dan di terbitkan rekening tabungan yang baru.

4.1.2 Syarat-syarat tabungan batara

A. Syarat pembukaan Rekening Tabungan batara

1. WNI maupun warga Negara asing
2. Menyerahkan fotocopy identitas diri
3. Mengisi dan menandatangani form formulir pembukaan rekening
4. Mengisi KCTT (Kartu Contoh Tanda Tangan)

B. Syarat Penutupan Rekening tabungan Batara:

1. Nasabah harus datang ke customers service dan tidak dan tidak boleh di wakikan untuk mengisi dan menandatangani formulir aplikasi penutupan rekening tabungan
2. Membawa buku tabungan
3. Membawa KTP asli
4. Membayar biaya penutupan sebesar Rp 50.000(Lima puluh ribu rupiah)

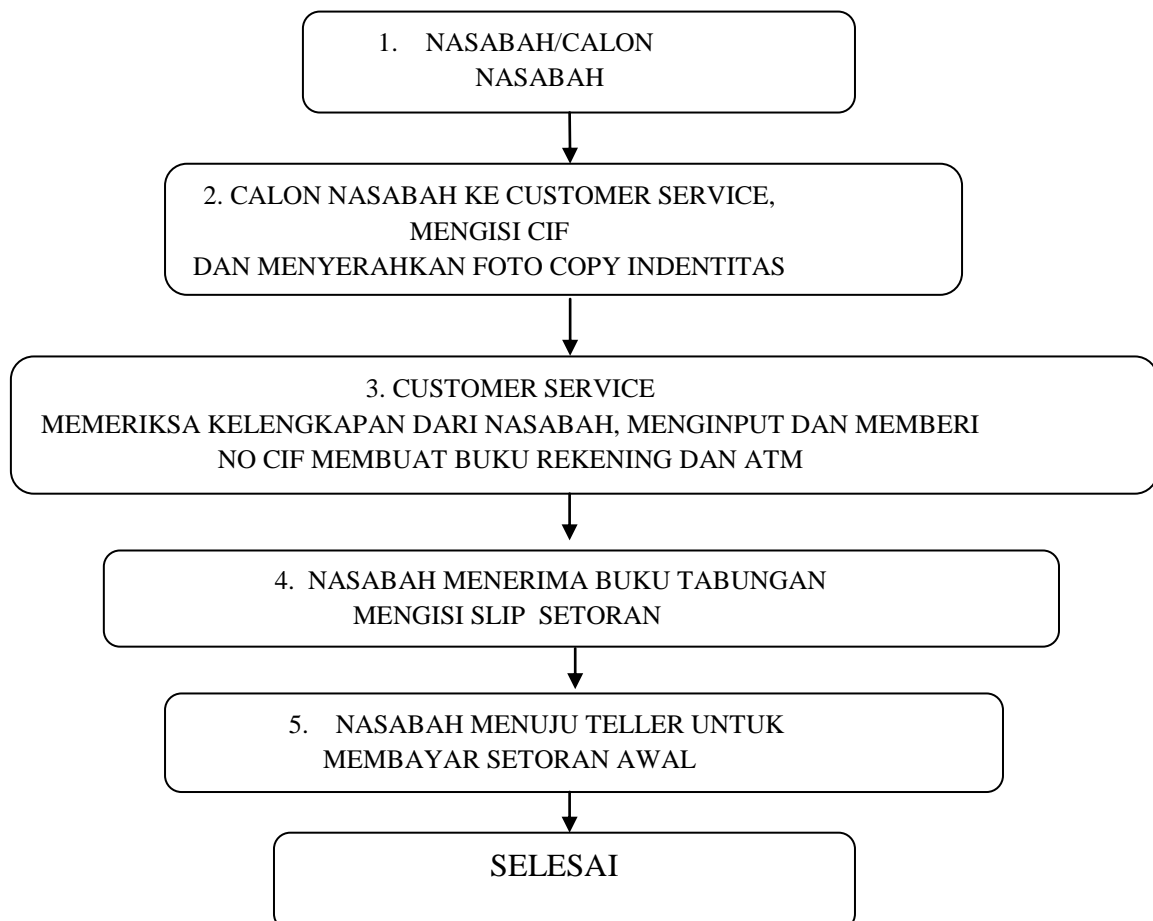
4.2 Prosedur pembukaan Tabungan Batara di bank BTN Cabang

Sidoarjo

1. Nasabah diwajibkan membawa Identitas yang masih berlaku
2. Nasabah mengisi aplikasi pembukaan tabungan
3. CS melakukan penginputan data sesuai dengan identitas nasabah (CIF)
4. Menerbitkan buku rekening dan kartu ATM
5. Nasabah melakukan setoran minimum Rp 200.000 ke bagian Teller
6. Aktivasi kartu ATM

4.2.1 **Prosedur Pembukaan Tabungan BTN Batara**

Gambar 4.2



Berdasarkan gambar diatas maka dapat diberikan keterangan sebagai berikut:

1. Calon nasabah datang langsung ke BTN Kantor Cabang Sidoarjo untuk melakukan pembukaan rekening Tabungan BTN Batara.
2. Calon nasabah menuju CS (Customer Service) lalu CS memberi penjelasan. Nasabah disuruh mengisi form CIF yang diberikan oleh CS setelah mengisi CIF, menyerahkan ke CS beserta Fotocopy identitas diri (bagi yang belum mempunyai KTP, jika nasabah tidak mempunyai KTP maka harus mengisi form orang tua).
3. CS melakukan pemeriksaan terhadap pelengkapan form pembukaan rekening tabungan yang telah diisi, atas kebenaran pengisian formulir serta validasi specimen tanda tangan kepada formulir dan identitas pada buku tabungan, mengisi data ATM dan mendapatkan kartu ATM.
4. CS menginput dan memberi otorisasi identitas calon nasabah sesuai dengan data dan formulir pembukaan rekening tabungan
5. Nasabah menerima atau memperoleh nomor CIF, buku tabungan dan kartu ATM.
6. Nasabah mengisi slip setoran dan membayar/menyetor ke Teller dan teller memproses.

4.3 Cara perhitungan bunga yang akan diperoleh nasabah dan Tabungan

Batara Cabang Sidoarjo

Bank BTN Kantor Cabang Sidoarjo menggunakan perhitungan menurut perhitungan bunga harian (berdasarkan saldo terakhir dalam bulan tersebut). Suku bunga yang ditawarkan untuk Tabungan BTN Batara adalah sebagai berikut:

Tabel 4.3

SUKU BUNGA

SUKU BUNGA	
Dibawah Rp 5.000.000	3%
Diatas 5.000.000	5%

Perhitungan bunga Tabungan sebagai berikut:

(Menggunakan Metode saldo Rata-Rata Harian)

$$I = \frac{P \times R \times N}{T}$$

Atau

$$B = \frac{\text{Saldo} \times \% \times 30 \text{ Hari}}{365 \text{ Hari}}$$

Keterangan :

I = Bunga yang diperoleh penabung

P = Saldo akhir hari selama periode bunga

R = Suku bunga yang berlaku

N = Jumlah hari bunga

T = Jumlah hari dalam 1 tahun yaitu 365 hari

Contoh kasus : Tabungan bulan Januari 2012

Nasabah melakukan penarikan dan penyetoran pada bulan Januari 2012

Penarikan tunai

Penyetoran tunai

Tanggal 06 Jan sebesar Rp 2.000.000

Tanggal 01 Jan sebesar Rp 2.000.000

20 Jan sebesar Rp 500.000

05 Jan sebesar Rp 3.000.000

25 Jan sebesar Rp 1.000.000

15 Jan sebesar Rp 2.000.000

30 Jan sebesar Rp 1.000.000

28 Jan sebesar Rp 3.000.000

JAWAB:

Perhitungan tanpa pajak

Tanggal	Debit(-)	Kredit(+)	Saldo
01 Januari		2.000.000	2.000.000
05 Januari		3.000.000	5.000.000
06 Januari	2.000.000		3.000.000
15 Januari		2.000.000	5.000.000
20 Januari	500.000		4.500.000
25 Januari	1.000.000		3.500.000
28 Januari		3.000.000	6.500.000
30 Januari	1.000.000		5.500.000
01 Februari		4.520,55	5.504.520,55
03 Februari	1.000.000		4.504.520,55

Berapa bunga yang didapat pada tanggal 1 februari 2012

Jadi saldo rata-rata pada bulan Januari adalah Rp. 5.500.000

$$I = \text{Rp } 5.500.000 \times 5\% \times 30 = \text{Rp } 22.602,73$$

365

Jurnal : D. Biaya bunga tabungan Rp 22.602,73

K. Tabungan rekening nasabah Rp 22.602,73

4.4 Apa saja keunggulan dari Tabungan Batara di bandingkan dengan produk tabungan-tabungan lain

4.4.1 Adapun keunggulan yang di miliki tabungan batara di bandingkan tabungan lainnya adalah sebagai berikut:

1. Fasilitas ATM
2. Bisa di jadikan Fasilitas Kredit Swadana
Yaitu bunga 2% sampai 4%
3. Penarikan dan penyetoran dapat dilakukan di semua outlet bank BTN dan kantor pos online(kantor pos online hanya khusus untuk penyetoran
4. Setoran awal minimal Rp 200.000,- (dua ratus ribu rupiah)dan setoran selanjutnya minimal Rp 10.000,- (sepuluh ribu rupiah) hal ini dimaksudkan agar tabungan batara dapat menjangkau seluruh kalangan masyarakat yang ingin memiliki tabungan.
5. Nasabah tidak dikenakan biaya administrasi pembukaan rekening
6. Secara otomatis akan dilindungi asuransi jiwa bebas premi, dengan pertanggungan sampai dengan Rp 25.000.000(dua puluh lima juta rupiah). Dengan ketentuan 6 (enam) bulan terakhir sebelum kematian nasabah, saldo yang mengendap di rekening tabungan Batara tidak boleh kurang dari Rp 300.000 (tiga ratus ribu rupiah)

4.4.2 Prosedur Penutupan Tabungan BTN Batara

1. Syarat dan ketentuan berlaku:
 - a. Membawa buku Tabungan BTN Batara

- b. Membawa KTP yang masih berlaku
- c. Dikenakan biaya administrasi sebesar Rp 50.000
- d. Penutupan rekening harus dilakukan di Kantor Cabang asal pembukaan rekening.

2. Penutupan Rekening Tabungan BTN Batara

PT. Bank Tabungan Negara (persero) Kantor Cabang Sidoarjo terdapat 2 jenis penutupan rekening Tabungan BTN Batara, sebagai berikut:

1). Penutupan Rekening Tabungan karena Pasif

Rekening Tabungan Pasif adalah apabila nasabah tidak meneruskan menabung selama 3 kali dalam 3 bulan berturut-turut (tidak aktif). Maka dari Aktif menjadi Pasif (tidak ditutup).

2). Penutupan atas permintaan nasabah

Penutupan rekening Tabungan BTN Batara ini atas permintaan alasan nasabah sendiri.

Contoh Soal:

Tanggal 30 Januari Nasabah mengambil seluruh dananya sebesar Rp10.000.000 dengan biaya administrasi Rp10.000.

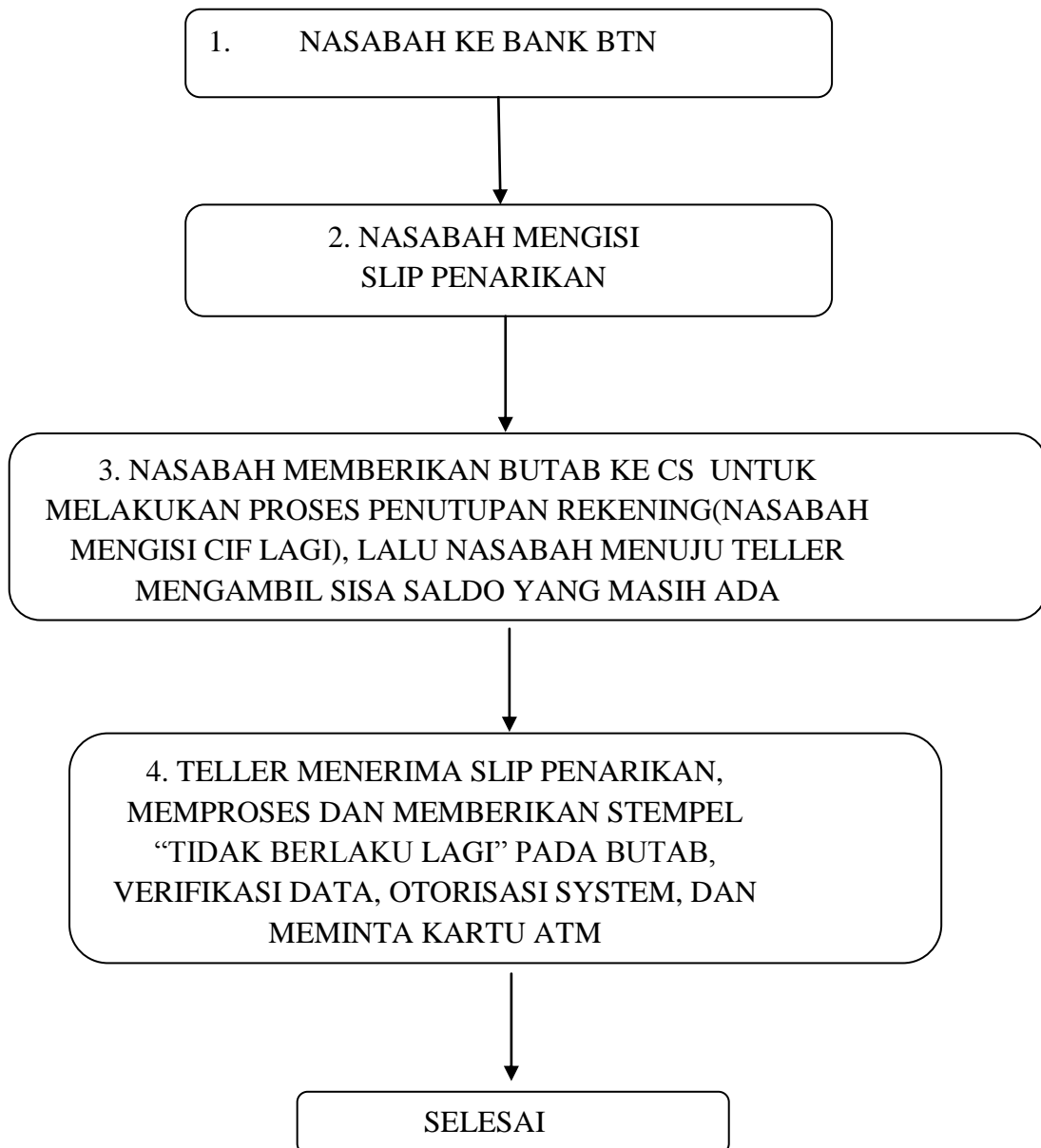
Jurnal:

D. Tabungan nasabah	Rp 10.000.000
K. Kas	Rp 9.950.000
K. Biaya administrasi	Rp 50.000

4.3.3 Alur Penutupan Rekening Tabungan BTN Batara

Gambar 4.3

Penutupan Rekening Tabungan BTN Batara



Keterangan gambar:

1. Nasabah datang ke Kantor Cabang asal pembuatan buku Tabungan BTN Juara.
2. Nasabah mengambil dan mengisi slip penarikan
3. Nasabah menyerahkan slip penarikan buku tabungan kepada CS. CS memeriksa slip tersebut dan nasabah menuju keteller dan memberitahukan kepada teller ingin melakukan penutupan rekening.
4. Teller akan menginput slip setoran dan mencetak buku tabungan. Lembar pertama slip setoran untuk teller sebagai arsip sedangkan lembar kedua slip setoran akan diberikan kepada nasabah.
5. Teller akan menverifikasi data, otorisasi system, mengstempel tanda “Tidak Berlaku Lagi” pada buku tabungan dan meminta kartu ATM Nasabah.
6. Nasabah akan menerima slip setoran dan sejumlah uang dari sisa saldo yang sudah dipotong dengan biaya administrasi (Rp. 50.000)
7. Penutupan rekening nasabah selesai

4.5 Bagaimana manfaat dan fasilitas yang dapat dinikmati nasabah tabungan Batara di Bank BTN Cabang Sidoarjo

1. Manfaat Tabungan Batara

Adapun manfaaat yang diperoleh nasabah Tabungan Batara antara lain:

1. Dana aman di bank
2. Mendapatkan kesempatan mengikuti program undian “HOMEBASTIS”

Dengan ketentuan bahwa saldo rekening tabungan batara yang dapat mengikuti program undian ini sebesar Rp 2.000.000,- (dua juta rupiah) untuk

undian regular, Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk undiaa grand prize dengan ketentuan saldo yang mengendap minimal dengan ketentuan saldo yang mengendap minimal 1(satu)bulan.

3. Dapat melakukan pembayaran tagihan angsuran KPR,Telkom,Telkomsel dan PLN melalui fasilitasATM,*iMobile* BTN, Auto Debet.

2. Fasilitas Tabungan Batara

Fasilitas yang bisa dinikmati nasabah Tabungan Batara adalah sebagai berikut:

1. Fasilitas joint account(gabungan)

Dalam pembukaan rekening gabunganatau yang sering disebut dengan joint account adalah kartu identitas kedua calon pemilik rekening yang bersangkutan. Hal ini dilakukan agar apabila sewaktu-waktu salah satu pemilik tidak dapat mengambil maka pemilik yang lain dapat mengambilnya.

2. Fasilitas *iMobile* BTN

iMobile BTN adalah layanan by phone banking BTN dimana nasabah dapat melakukan transaksi perbankan,mendapat informasi suku bunga dan jasa perbankan .fasilitas ini bisa digunakan selama 24 jam sehari,7hari seminggu. Cara mendapatkan layanan *iMobile* BTN dengan memiliki kartu BTN.

a. Informasi yang dapat diketahui nasabah yaitu

1. Informasi saldo tagihan, tagihan PLN,Telkom,KPR, BTN,Kartu Halo,Kurs Mata,Uang Asing,suku bunga Tabungan BTN Batara,Deposito dan Giro.

2. Pembayaran Tagihan PLN, Telkom, Telkomsel, dan KPR BTN.
3. Pembelian voucher isi ulang Pulsa GSM Pra bayar (Telkomsel dan Indosat) Mutasi saldo (5 Transaksi terakhir).
4. Jasa Perbankan
5. Transfer antar rekening yang telah terdaftar di Bank BTN

3. Fasilitas Auto Transfer

Fasilitas ini digunakan untuk mentransfer dana anda secara rutin ke rekening lain di bank BTN atau di bank lain. Layanan ini dapat dinikmati oleh nasabah, apabila nasabah daftar dulu ke bagian customer service.

4. Fasilitas Kartu ATM Debit BTN Visa

Kartu ATM Debit BTN Visa adalah kartu debit yang dapat digunakan untuk berbelanja di merchant atau toko yang berlogo VISA diseluruh dunia.

Kartu ini memiliki banyak manfaat diantaranya:

- a. Dapat digunakan untuk berbelanja maksimal pemakaian Rp 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) per hari
- b. Dapat dipergunakan untuk penarikan tunai tunai di mesin ATM BTN, ATM bersama, Link dan ATM berlogo Visa atau plus di seluruh dunia dengan maksimal penarikan Rp 10.000.000 (Sepuluh juta rupiah) per hari.
- c. Kartu ini dapat digunakan untuk transfer antar rekening bank BTN atau ke bank lain anggota ATM bersama melalui ATM BTN dan Rp 22.000 (dua puluh dua ribu) ATM bersama dengan maksimal transfer Rp 25.000.000 (Dua puluh lima juta rupiah) Per hari.

- d. Dapat digunakan untuk pembayaran tagihan KPR, tagihan TELKOM, Telkomsel, indosat, XL, Tagihan PLN, Tagihan kartu kredit, Bank CIMB Niaga, HSBC, BRI, Danamon.
- e. Dapat digunakan untuk pembelian pulsa Telkomsel, Indosat, dan XL.

4.6 Adakah hambatan- hambatan yang terjadi dalam pelaksanaan Tabungan Batara dan bagaimana penyelesaiannya.

4.6.1 Hambatan pelaksanaan Tabungan BTN Batara

Selama penulis melakukan pengamatan, penulis menemukan hambatan yang sering terjadi pada pelaksanaan tabungan Batara di Bank BTN Cabang Sidoarjo. Hambatan tersebut antara lain:

1. Dalam pemberian bunga. Bunga yang di berikan Bank BTN kepada nasabah relatife kecil dibandingkan dengan bunga yang diberikan oleh bank lain . hal ini menjadi hambatan dalam pelaksanaan tabungan BTN batara.
2. Adanya persaingan dengan pihak bank lain yang cukup banyak dan produk tabungan yang ditawarkan ke masyarakat pun cukup beragam.

4.6.2 Penyelesaian hambatan prosedur pelaksanaan tabungan Batara

Untuk mengatasi hambatan-hambatan yang timbul, Bank mengambil alternatif agar kegiatan dapat berjalan dengan lancar. Alternatif tersebut adalah sebagai berikut :

1. Adapun penyelesaian yang dapat dilakukan untuk hambatan adalah bagi nasabah yang menyimpan dana dalam bentuk tabungan sampai dengan ketentuan yang di tetapkan oleh pihak bank maka, nasabah bisa mendapatkan

cinderamata ataupun juga bisa mendapatkan kesempatan untuk mendapatkan undian .

2. Memberikan tingkat suku bunga tabungan yang lebih menarik dari pada bank-bank lainnya tetapi mempertimbangkan faktor biaya yang timbul akibat dari peningkatan suku bunga tersebut. Di samping itu pihak bank dapat menarik nasabah melalui berbagai fasilitas yang terdapat dalam produk tabungan. Misalkan pihak bank melakukan promosi ataupun bekerjasama dengan beberapa instansi seperti universitas.

4.7 Usaha-usaha yang dilakukan Bank BTN cabang Sidoarjo untuk menarik minat masyarakat terhadap Tabungan Batara

Meskipun dalam Tabungan Batara Bank BTN Cabang Sidoarjo tidak menemui hambatan-hambatan cukup berat, tidak berarti bank berdiam diri. Bank BTN Cabang Sidoarjo tetap melakukan Upaya pengembangan diri baik dari segi pencapaian jumlah nasabah tabungan batara tabungan maupun fasilitas dan pelayanannya.

Adapun Usaha-Usaha yang dilakukan antara lain :

1. Mempromosikan Tabungan batara dengan cara pemasangan papan reklame di tempat yang strategis.
2. Menjalinkan kerja sama dengan perusahaan-perusahaan sehingga seluruh karyawan dalam perusahaan tersebut memilikirekening tabungan Batara
3. Mempromosikan Tabungan Batara lewat media cetak, radio, dan televisi
4. Membuat program baru yang berupa :

a. Bunga berbunga

Program ini merupakan program pemberian bonus bunga bagi nasabah yang bersedia membuka rekening tabungan Batara dan mendapatkan dananya selama jangka waktu tertentu. Dalam program ini nasabah akan di blokir selama 3 bulan untuk bonus sebesar 0,75% dan 6 bulan untuk bonus 1,5% minimal penempatan dana nasabah sebesar Rp 1000.000,- (Satu juta rupiah). Untuk bunga regular 2% Sampai 3,5% dalam penempatan dana nasabah sebesar Rp 5.000.000 hingga 1Miliyar plus Voucher belanja.

b. Nabung Makin Untung

Program ini merupakan program Pemberian hadiah Voucher belanja bagi nasabah yang membuka rekening atau m,enambah saldo Tabungan Batara dan mendapatkan dananya selama jangka waktu tertentu. Dalam program ini nasabah akan di blokir selama 3 bulan untuk bonus sebesar 0,75% dan 6 bulan untuk bonus 1,5% minimal penempatan dana nasabah sebesar Rp 1000.000,- (Satu juta rupiah).

Plus tambahan Voucher belanja 1% dari yang dana yang sudah di potong pajak.

c. Customer Get Customer

Program ini merupakan program Pemberian bonus yang di peruntukkan bagi nasabah Bank BTN yang berhasil membawa nasabah baru. Dengan syarat minimal penempatan sebesar Rp 1.000.000,- (satu juta rupiah) nasabah yang dibawa adalah nasabah yang belum pernah menjadi nasabah Bank BTN atau nasabah Bank BTN yang telah di ntutup rekeningnya minimal 1(satu) tahun,

bonus bagi pembawa nasabah sebesar 0,2% dari total dana yang ditempatkan nasabah. Maksimal penempatan dana tidak terbatas tetapi bonus yang akan diterima nasabah pembawa nasabah baru maksimal Rp 3.000.000,- (Tiga juta rupiah)

d. Poin Sahabat

Program ini merupakan program Pemberian hadiah menarik bagi kolektor (perorangan) yang berhasil mengajak anggota / rekan / keluarganya untuk membuka tabungan atau menambah saldo.

Adanya ketentuan bagi kolektor

1. Kolektor merupakan nasabah yang telah mempunyai rekening di Bank BTN
2. Kolektor mendapatkan fee setiap pembukaan rekening baru baik perorangan atau kolektif minimal 5 (lima) orang.

Ketentuan bagi Nasabah

1. Nasabah memiliki rekening tabungan BTN Junior juara atau tabunganku
2. Nasabah dengan nominal tertentu yang melakukan penambahan dana akan mendapatkan hadiah menarik.